

Bonifici esteri

Business può gestire la generazione di files per emissione di **bonifici esteri** sia nei confronti di fornitori operanti all'estero, che nei confronti di fornitori italiani operanti in valuta diversa da 0.

La generazione dei **bonifici esteri** è limitata alle sole scadenze aventi come tipo di pagamento 'Bonifico'.

Per poter emettere dei **bonifici esteri** occorre seguire le seguenti istruzioni:

Nella tabella banche (1.D.2) bisogna impostare correttamente i campi:

-ABI

-CAB

-Codice SIA

-N° C/C

Sulle anagrafiche dei fornitori (o comunque sulle scadenze che saranno oggetto di bonifico) i campi da impostare sono:

-ABI

-CAB

- Numero C/C o IBAN - Indicare il numero di C/C del cliente o del fornitore su cui appoggiare eventuali operazioni bancarie quali **bonifici**. (terza coordinata bancaria della banca del cliente, dopo ABI e CAB). Se il cliente/fornitore è estero, indicare al posto del numero di c/c il codice IBAN.

Nella GESTIONE ABI (1.6.D) i campi da impostare sono.

B.I.C. code

Questo campo contiene il codice BIC della banca (identificativo dell'istituto di credito a livello internazionale). Assume particolare importanza nel momento in cui occorre fare dei **bonifici esteri**.

Per le banche italiane lo stato può essere lasciato vuoto oppure può assumere valore 'I'.

Stato Banca

Questo campo contiene lo stato di appartenenza della banca. Assume particolare importanza nel momento in cui occorre fare dei **bonifici esteri**.

Nella GESTIONE CAB (1.6.E):

B.I.C. code

Questo campo contiene il codice BIC della banca (identificativo dell'istituto di credito a livello internazionale). Assume particolare importanza nel momento in cui occorre fare dei **bonifici esteri**,

Il codice BIC, in se, non è obbligatorio, ma viene utilizzato qualora sulla filiale (tabella CAB) non è stato indicato il codice SWIFT.

Nella tabella contenente i codici CAB è stato aggiunto il campo 'STATO' ed il campo 'SWIFT' (codice identificativo della filiale a livello internazionale).

Per le banche italiane lo stato può essere lasciato vuoto oppure può assumere valore 'I'.

Il codice SWIFT è utilizzato in fase di emissione bonifico. Qualora mancasse, nel files verrà riportato il codice BIC indicato nella tabella ABI.

I programmi:

GESTIONE DIST/EFFETTI/INCASSI e GESTIONE AUTORIZZAZ/INCASSI/PAGAMENTI

Consentono di generare un file ascii per i **bonifici esteri**. Funziona per le scadenze passive con tipo pagamento 'Accredito bancario' su banche estere o filiali italiane di banche estere.